

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 200208138

UDC_____

学 位 论 文

国际海运货物保险中保险 利益的时间效力

The Time Effectiveness of the Insurable Interest in International Ocean Shipping Cargo Insurance

管 金 波

指导教师姓名: 于 飞 教 授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交时间: 2005 年 5 月

论文答辩日期: 2005 年 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2005 年 5

内容摘要

目前，我国对海上保险利益方面的研究基本上是局限于对国外经典著作的翻译及相关法条的诠释，而对于海上保险中保险利益的时间效力这一问题更是鲜有涉及。本文从英国《1906 年海上保险法》（即《1906 MARINE INSURANCE ACT》以下简称为 MIA1906）第 6 条规定出发，引申出海商法中这个十分重要却被大多数学者忽视的问题——保险利益的时间效力。

全文对保险利益的时间效力问题进行了较为深入的分析，指出保险利益贯穿保险合同始终，其在不同时期发挥的作用是完全不同的。文章除前言及结语外，主要分为三章：

第一章主要论述保险利益在国际海运货物保险合同订立时的效力。该部分着重区分了保险合同成立与保险合同生效两种不同情况，指出保险利益对两者的影响程度是完全不同的，保险利益是保险合同生效的必要条件之一，但保险合同的成立却不会受到保险利益的任何影响。

第二章围绕保险利益在保险合同转让时的效力展开论述，指出被保险人具有保险利益是保险合同有效转让的前提，但在某些例外情况下，被保险人没有保险利益，保险合同的转让也同样有效的。保险利益转让与保险合同转让之间既有密切的联系又相互区别，保险利益转让大多数情况下是保险合同转让的诱导因素，但保险利益的转让并非必然导致保险合同的转让。

第三章强调了保险利益在保险事故发生时的效力。该部分主要讨论的是保险利益在保险事故发生时对保险索赔权的影响，文章首先指出保

险事故发生时被保险人具有保险利益是其获得索赔的必要条件，之后又将海商法中著名的“无论是否灭失”条款作为例外情况加以分析。

关键字： 国际海运； 保险利益； MIA1906 .

ABSTRACT

The study on the insurable interest in our country is based on the translation of foreign works or interpretation of some relative provisions, but there is seldom study on the time effectiveness of the insurable interest in marine insurance. This thesis just begins with the doubt about Article 6 of the British 1906 MIA (Marine Insurance Act). Then the author brings forward the topic that is very significant but ignored in marine insurance field, this topic is the time effectiveness of the insurable interest.

This thesis analyzes the time effectiveness of the insurable interest deeply, it points out that the insurable interest runs through the entire process of the marine insurance contract, but it plays different roles in different periods. In addition to the preface and the conclusion, the thesis consists of three chapters:

Chapter1 states the effectiveness of the insurable interest at the moment that the insurance contract is concluded, this part mainly differentiates the coming into existence and the validation of the insurance contract, the insurable interest has different effectiveness on these two conditions, the insurable interest is one of the necessary conditions of the validation of the insurance contract, but it doesn't effect the coming into existence of the insurance contract at all.

Chapter2 states the effectiveness of the insurable interest at the moment that the insurance contract is transferred, the insured's possession in insurable interest is the precondition to the transfer, but there are some exceptions to this precondition also. The relation between the shift of the insurable interest and the transfer of the insurance contract is very complicated, the former usually gives rise to the latter, but the former doesn't cause the latter naturally.

Chapter3 states the effectiveness of the insurable interest at the moment that the insurance accident happen, this part is about the effectiveness of the insurable interest on the insurance indemnification, the insured must possess the insurable interest at the moment that the insurance accident happen if he want get the indemnification successfully, but the “lost or not lost” clause is a exception to this requirement, finally, the thesis study the different effectiveness of the insurable interest on the insurance indemnification in different times.

Key words: International Ocean Shipping ; Insurable Interest ; MIA1906.

目 录

前 言	1
第一章 保险利益在国际海运货物保险合同订立时的效力	3
第一节 保险利益与保险合同成立的关系	3
第二节 保险利益对保险合同效力的影响	5
一、保险利益是保险合同生效的要件之一	5
二、PPI 条款	7
三、保险利益与保险合同失效的关系	9
第三节 小结	10
第二章 保险利益在国际海运货物保险合同转让时的效力	12
第一节 被保险人拥有保险利益是保险合同有效转让的前提	12
一、保险利益为保险合同转让前提的理由	12
二、保险利益为保险合同转让前提的例外	13
第二节 保险利益转让与保险合同转让的关系	17
一、两种转让行为的性质不同	17
二、两种转让行为的转让标准不同	18
三、保险利益的转让常常是保险合同转让的原因，但保险利益的 转让并不自动导致保险合同的转让	19
第三节 几种情况下保险利益转让与保险合同转让的关系处理	21
一、卖方负责投保，卖方又需将保险合同转让给买方时两者关系 的处理	21
二、买方负责投保，但买方请求卖方或代理人代为投保时 两者关系的处理	22

三、转售在途货物时两者关系的处理	22
四、买方拒收货物时两者关系的处理	24
第四节 小结	25
第三章 保险利益在保险事故发生时的效力	26
第一节 被保险人在损失发生时具有保险利益是其获得索赔的 必要条件	26
一、必要条件产生的理由	26
二、必要条件需要澄清的问题	27
三、必要条件的例外——“无论是否灭失”条款（“Lost or not Lost” Clause）	28
第二节 保险利益在不同情况下对保险索赔权的影响	30
一、货物交付前后发生保险事故的情况下保险利益对保险索赔权的 影响	30
二、路货转卖合同签订前后发生保险事故的情况下保险利益对保险 索赔权的影响	31
三、买方拒收前后发生保险事故的情况下保险利益对保险索赔权的 影响	32
四、卖方迟延交付或买方迟延受领期间发生保险事故的情况下保险 利益对保险索赔权的影响	33
第三节 小结	34
结 语	35
参考文献	36

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 The Effectiveness of the Insurable Interest at the Moment that the International Ocean Shipping Cargo Insurance Contract is Concluded	3
Subchapter 1 The Relation Between the Insurable Interest and the Coming into Existence of the Insurance Contract	3
Subchapter 2 The Effect of the Insurable Interest on the Effectiveness of the Insurance Contract	5
Section 1 The Insurable Interest is One of the Necessary Conditions of the Validation of the Insurance Contract.....	5
Section 2 PPI Clause	7
Section 3 The Relation Between the Insurable Interest and the Invalidity of the Insurance Contract	9
Subchapter 3 Brief Summary	10
Chapter 2 The Effectiveness of the Insurable Interest at the Moment that the Insurance Contract is Transferred ..	12
Subchapter 1 The Insured's Possession to the Insurable Interest is the Precondition to the Transfer of the Insurance Contract	12
Section 1 The Reason that the Insurable Interest is the Precondition of the Transfer of the Insurance Contract	12
Section 2 The Exceptions to the Precondition	13

Subchapter 2 The Relation between the Transfer of the Insurable

Interest

and the Transfer of the Insurance Contract 17

Section 1 The Two Transfers Have Different Natures 17

Section 2 The two Transfers Have Different Criteria 18

Section 3 The Transfer of the Insurable Interest Usually Gives Rise to

the

the Transfer of the Insurance Contract, But the Former

Doesn't Cause the Latter Naturally 19

Subchapter 3 How to Deal with the Relations between the Transfer of the Insurable Interest and the Transfer of the Insurance

Contract under Some Conditions 21

Section 1 Under the Condition that the Seller is Responsible to Insure, But He will Transfer the Insurance Contract to the Buyer 21

Section 2 Under the Condition that the Buyer is Responsible to Insure, But He Entrust the Seller or the Agent to Insure for Him 22

Section 3 Under the Condition that the Cargo in the Way is Resold 22

Section 4 Under the Condition that the Buyer Refuse to Accept the Cargo 24

Subchapter 4 Brief Summary 25

Chapter 3 The Effectiveness of the Insurable Interest at the Moment that the Insurance Accident Happen 26

Subchapter 1 The Insured Possess the Insurable Interest when the Insurance Accident Happen is the Necessary Condition to the Indemnification 26

Section 1 The Reason that the Necessary Condition Comes into being 26

Section 2 The Clarity of this Necessary Condition 27

CONTENTS

Section 3 The Exception to the Necessary Condition —the “Lost or not Lost”	
Clause	28
Subchapter 2 The Insurable Interest Has Different Effect on the Indemnification under Some Conditions	30
Section 1 The Effectiveness of the Insurable Interest on the Indemnification	
When the Insurance Accident Happen before or after the Cargo is Delivered	30
Section 2 The Effectiveness of the Insurable Interest on the Indemnification When the Insurance Accident Happen before or after the Resell Contract is Concluded	31
Section 3 The Effectiveness of the Insurable Interest on the Indemnification When the Insurance Accident Happen before or after the Buyer Refuse to Accept the Cargo	32
Section 4 The Effectiveness of the Insurable Interest on the Indemnification When the Insurance Accident Happen before or after the Seller Delay to Deliver the Cargo or the Buyer Delay to Accept the Cargo	33
Subchapter 3 Brief Summary	34
Conclusion	35
Bibliography	36

厦门大学博硕士论文摘要库

前言

保险业出现早期，保险法规尚不健全，某些投机之人出于赌博的心理对与自己毫不相干的财产进行投保，期望用很少的投入获得巨额的保险金赔偿。^①由于其所投保的标的物与自己没有任何经济利害关系，投保人便会希望保险事故的发生而从中获益。在这种思想的驱动下，最终导致投保人主动采取措施促使保险事故的发生，从而引发了道德危险。保险利益就是在这种保险赌博行为日益猖獗的情况下应运而生的。

所谓保险利益是指被保险人对保险标的所具有的法律上承认的、确定的经济利益，被保险人会因保险标的继续存在而获益，因保险标的灭失或损坏而受损失或发生责任。^②保险利益要求人们只能对与自己有利害关系的东西进行投保，否则保险合同无效，以此来防止保险赌博的发生，制止不当得利的出现。

国际海运货物保险是保险法学和海商法学的重要内容，而保险利益又是主宰国际海运货物保险的灵魂。随着国际海货物保险的迅速发展，保险理论不断完善，保险利益在国际海运货物保险中的作用得到了更广泛的发展。保险利益深入到保险合同的各个层面，贯穿保险合同运行的始终，其在不同时期都发挥了不同的作用，对保险合同的影响是全方位的，这时就涉及到海运货物保险中一个相当关键的问题，即保险利益的时间效力问题。

所谓保险利益的时间效力是指保险利益在不同的时期对保险合同具有不同的作用，产生不同的影响。英国《1906 年海上保险法》第 6 条第 1 款规定：“保险合同订立时，被保险人不是必须具有保险利益，但在

① 张栓林. 海上保险[M].大连: 东北财经大学出版社,1999.48-49.

② 谢虹. 保险利益论[M].上海: 复旦大学出版社,2003.124.

保险标的发生灭失时，被保险人必须具有保险利益。”该条文讲的就是保险利益的时间效力问题。此规定已被国际海运保险实践所承认并被许多国家的立法所采用，但稍有遗憾的是它未能将保险利益的时间效力作进一步更详细的说明。实际上，从整个海运货物保险合同运行的全过程来看，该过程有三个关键的阶段，即保险合同订立时，保险合同转让时，保险事故发生时。而保险利益在这三个阶段对保险合同的影响方面是不同的，在这三个时期，保险合同是否有效、保险合同的转让是否有效、被保险人是否可以获得保险赔偿，都与保险利益密切相关。

相对于保险利益的其他方面，学术上对保险利益的时间效力这一问题研究的并不多，而毋庸置疑，保险利益的时间效力是国际海运货物保险中一个极其重要的问题，本文即从该研究角度出发，对此问题进行初步的分析，并对相关问题给出一些自己参考性的建议。

第一章 保险利益在国际海运货物保险合同订立时的效力

保险合同的订立是指由投保人向保险人提出保险申请，经与保险人协商，保险人同意承保而成立保险合同的过程。^①保险合同在订立阶段主要涉及到保险合同的成立及保险合同的生效两个方面，由于广泛的深层次原因，保险利益对这两个方面的影响力度是不同的。

第一节 保险利益与保险合同成立的关系

英国 MIA1906 第 6 条规定：“保险合同订立时，被保险人不是必须具有保险利益，但在保险标的发生灭失时，被保险人必须具有保险利益。”

我国《保险法》第 12 条规定：“投保人提出保险要求，经保险人同意承保，并就合同的条款达成协议，保险合同成立。”

可见，无论是英国还是我国都没有对保险合同的成立提出保险利益的要求，没有保险利益同样可以订立保险合同，保险利益的存在与否不会影响到保险合同的成立。而法律之所以这样规定有其合理的依据：

一、国际海运货物保险合同的特殊性决定了保险利益不应作为保险合同成立的要件

大多数的国际货物买卖合同都是按国际贸易术语订立的，^②不同的贸易术语对保险责任分配具有不同的规定，如果一味的要求被保险人在

① 许崇苗,李利.保险合同法理论与实务[M].北京:法律出版社,2002.214.

② 姜风纹.国际货物买卖中的统一法律问题[M].北京:法律出版社,1988.44.

投保时具有保险利益合同才能成立，则会给保险实践带来极大的不便。如在CFR贸易术语下，订立保险合同是买方的义务，^①依据保险利益随风险走的原则，只有当货物越过船舷后，保险利益才会随着风险的转移一起转让到买方的手里。但没有哪个买方愿意等到货物交付后，保险利益转让到他手里时才去投保，因为这样难免会在货物交付后买受人投保前产生一段空隙，而在这段时间内，买方如果没有投保，则他的利益是没有任何保障的。所以，现实中往往是买方在风险转移到他手里之前就先投保，保险合同在订立时成立，买方获得保险利益后保险合同随之生效。可见，要求被保险人在订立保险合同时就必须具有保险利益，这与现实的国际贸易实践是相违背的，是不科学的，也是不能为买卖合同双方所接受的。

二、保险利益作为保险合同生效的要件使保险利益作为保险合同成立的要件成为不必要

只要坚持保险利益是保险合同生效的要件之一这一硬性规定，即使在被保险人没有保险利益的情况下承认保险合同的成立，同样可以实现保险利益的初衷：防止赌博行为、道德危险的产生，弥补利害关系人所受到的损失。

举一例以证此观点，假设 A 对一批与其没有任何利益关系的船货投了保险，则此时允许他投保不会产生任何道德风险或不当得利。因为：一种可能，A 始终都没有获得对这批货物的保险利益。MIA1906 第 6 条规定“保险标的发生灭失时，被保险人必须具有保险利益”，也即法律明确规定被保险人在保险事故发生时没有保险利益，不可能获得赔偿。假如 A 所投保的货物发生了损失，相对于 A 这个无关投保人来说，由于其在货物发生损失时没有保险利益，则也就当然的没有索赔的资格，此

^① 黎孝先. 国际贸易术语[M]. 香港: 中流出版社, 1992. 133.

时对于他来讲唯一的后果就是白白的交了保险费而一无所获，当然正常的人是不会做出这样不明智的选择的；另一种可能，假如 A 因为某种特殊原因与该货物有了牵连，如恰巧此批货物通过买卖合同辗转到他手里，A 成为货物所有人，则此时他毫无疑问地与货物有了利害关系，即 A 这个无关被保险人真的获得了保险利益，合同此时当然的生效。此时保险人就没有必要追究 A 订立合同时与货物没有利害关系，而否认其订立保险合同的权利及保险合同成立的事实。因为保险人既然承保了这个合同，那他就义务承担可能出现的风险，如果说允许投保人在没有保险利益的情况下投保，（因为到时可以以投保人没有保险利益而提出技术性抗辩）而当投保人真的获得保险利益，却以当初被保险人没有保险利益反悔不接受其投保，这显然是不公平的。

可见，只要坚持保险利益是保险合同生效要件这一规定，投保人是在没有保险利益时投保，还是获得保险利益后投保对保险人根本没有影响，^①因此也就没有必要强求被保险人在订立保险合同时一定要具有保险利益，保险合同可以在被保险人没有保险利益的情况下成立。

基于上述理由，对于保险利益与保险合同成立的关系我们可以得出结论：保险利益不是保险合同成立的要件。

第二节 保险利益对保险合同效力的影响

一、保险利益是保险合同生效的要件之一

我国《保险法》对保险合同的生效要件规定为：（一）合同当事人订立合同时具有相应的缔约行为能力；（二）合同当事人意思表示真实；（三）合同不违反法律或社会公共利益；（四）被保险人具有保险

^① 陈欣. 保险法[M].北京: 北京大学出版社,2001.122.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库